

**Якушенов Ксения Алексеевна**

преподаватель

Красноярский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

## **АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ: МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ**

**Аннотация:** анализ бухгалтерской отчетности является важным инструментом для принятия управленческих решений, инвестирования и кредитования, а также для обеспечения контроля за финансовыми результатами компании. К ключевым методам анализа можно отнести: горизонтальный и вертикальный анализ, анализ коэффициентов, а также оценку ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости. В последние годы методология и инструменты анализа отчетности претерпели значительные изменения благодаря развитию новых технологий, а также изменений в бухгалтерских стандартах.

**Ключевые слова:** анализ, бухгалтерская отчетность, финансовое состояние, коэффициент, метод, бухгалтерский баланс.

Анализ бухгалтерской отчетности является неотъемлемой частью финансового управления и играет ключевую роль в принятии решений как внутри компании, так и для внешних заинтересованных сторон. Этот процесс помогает оценить финансовое состояние бизнеса, выявить возможные риски и области для улучшения, а также построить стратегию для дальнейшего развития.

Целью анализа бухгалтерской отчетности является получение точной и всесторонней картины о финансовом положении организации. Он позволяет:

- 1) оценить ликвидность и платежеспособность компании;
- 2) проанализировать рентабельность и эффективность использования ресурсов;
- 3) выявить слабые и сильные стороны в финансовой структуре бизнеса;

4) определить потенциальные риски и угрозы, связанные с финансовым состоянием компании;

5) принять обоснованные решения для повышения прибыльности и стабильности бизнеса.

Анализ отчетности важен не только для руководителей и собственников, но и для внешних инвесторов, кредиторов, налоговых органов, а также для аудиторских и консалтинговых компаний.

Анализ бухгалтерской отчетности можно проводить различными методами, каждый из которых имеет свои особенности и области применения. Наиболее распространенные из них:

- коэффициентный анализ;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- анализ денежных потоков;
- факторный анализ.

Коэффициентный анализ – это метод, основанный на расчете различных коэффициентов, которые отражают финансовое состояние и результаты деятельности компании. Основные группы коэффициентов:

1) коэффициенты ликвидности – показывают способность компании погашать свои краткосрочные обязательства:

- коэффициент текущей ликвидности: отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам;
- коэффициент быстрой ликвидности: отношение наиболее ликвидных активов (денежные средства, дебиторская задолженность) к краткосрочным обязательствам;

2) коэффициенты рентабельности – характеризуют прибыльность компании и эффективность использования ее ресурсов:

- рентабельность активов (ROA): отношение чистой прибыли к среднему значению активов;

– рентабельность собственного капитала (ROE): отношение чистой прибыли к среднему значению собственного капитала;

3) коэффициенты оборачиваемости – показывают, насколько эффективно организация использует свои активы:

– оборачиваемость активов: отношение выручки от продаж к средним активам;

– оборачиваемость запасов: отношение себестоимости проданных товаров к среднему уровню запасов;

4) коэффициенты финансовой устойчивости – отражают долговую нагрузку и финансовую независимость компании:

– коэффициент финансовой зависимости: отношение заемных средств к собственным;

– коэффициент покрытия процентов: отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к процентным расходам.

Горизонтальный анализ, или трендовый анализ, представляет собой метод, при котором данные бухгалтерской отчетности анализируются за несколько отчетных периодов. Это позволяет выявить тенденции и динамику показателей. Он применяется для:

– определения темпов роста или сокращения различных статей отчетности;

– сравнения текущих значений с историческими и прогнозируемыми;

– выявления тенденций в увеличении или уменьшении активов, обязательств и капитала.

Примером горизонтального анализа может быть сравнение выручки или прибыли компании за последние несколько лет, чтобы оценить стабильность и перспективность развития бизнеса.

Вертикальный анализ представляет собой метод, при котором все статьи бухгалтерской отчетности выражаются в процентах от базовой величины. В случае баланса базовой величиной обычно является итоговая сумма активов, а для отчета о финансовых результатах – выручка от продаж. В балансе можно рассчи-

тать долю каждого актива в общей сумме активов. К примеру, в отчете о финансовых результатах можно оценить долю каждой статьи расходов или прибыли в общей выручке. Этот метод помогает понять структуру финансов компании, оценить, какие расходы составляют наибольшую долю в бизнесе, и какие источники доходов оказывают наибольшее влияние на прибыльность.

Анализ денежных потоков (или cash-flow analysis) позволяет оценить движение денежных средств в организации и понять, насколько эффективно она управляет своими деньгами. Этот метод включает:

- анализ операционного потока – касающиеся основной деятельности компании (поступления от продаж, расходы на производство, налоги и т. д.);
- анализ инвестиционного потока – денежные средства, поступающие и исходящие в результате долгосрочных инвестиций;
- анализ финансового потока – деньги, связанные с привлечением и погашением заемных средств, выплатой дивидендов.

Данный метод позволяет выявить, насколько стабильны денежные потоки компании и способна ли она финансировать свои текущие обязательства за счет прибыли.

Факторный анализ позволяет более глубоко понять причины изменений финансовых показателей. Этот метод позволяет разделить изменение финансовых результатов на несколько факторов, таких как изменение объемов продаж, цен, себестоимости и других.

Современные технологии и программное обеспечение существенно упрощают и ускоряют процесс анализа бухгалтерской отчетности. Некоторые из популярных инструментов:

- 1) 1С: Бухгалтерия – один из самых популярных российских программных продуктов для ведения бухгалтерского учета и анализа финансовых показателей;
- 2) SAP – комплексное программное решение для автоматизации финансового учета и анализа;

3) Microsoft Excel – несмотря на наличие специализированных программ, Excel продолжает оставаться важным инструментом для расчетов и анализа, благодаря его гибкости и широким возможностям.

Кроме того, в процессе анализа могут быть использованы специализированные программы для анализа данных (например, Tableau или Power BI), которые позволяют визуализировать и анализировать данные в реальном времени.

После проведения анализа бухгалтерской отчетности необходимо сделать прогнозы относительно будущих финансовых результатов. Прогнозирование может быть основано на:

- ранее выявленных трендах (например, на основе горизонтального анализа);
- применении методов статистики и моделирования для предсказания изменений ключевых показателей;
- оценке рисков и возможности для повышения эффективности на основе анализа текущих и прошлых данных.

Прогнозирование позволяет строить стратегии для оптимизации работы компании и минимизации рисков.

Анализ бухгалтерской отчетности – это важнейший инструмент для оценки финансового состояния компании и принятия обоснованных решений. Важно помнить, что для того чтобы анализ был точным и полезным, необходимо использовать разнообразные методы и инструменты, а также учитывать изменения в экономической ситуации и специфике бизнеса. Понимание и правильная интерпретация данных бухгалтерской отчетности помогает не только в текущем управлении, но и в стратегическом планировании компании.

### ***Список литературы***

1. Ковалев В.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: теория и практика / В.В. Ковалев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblioteka.bafe.edu.kg/download/Ковалев%20Анализ%20хозяйственной%20деятельности.pdf> (дата обращения: 07.11.2025).

2. Кузнецова А.В. Методы анализа бухгалтерской отчетности: традиционные и новые подходы / А.В. Кузнецова // Вестник финансовых исследований. – 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-analiza-osnovnyh-pokazateley-buhgalterskoy-finansovoy-otchetnosti> (дата обращения: 07.11.2025).